



Résumé de l'entretien : Jacob Wells, GiveSendGo

Contexte

Jacob Wells a cofondé GiveSendGo, LLC (« GSG ») avec deux de ses sœurs en 2014. Il est le directeur financier de GSG et dirige l'organisation avec sa sœur, Heather Wilson. M. Wells s'est impliqué en tant que représentant de GSG dans les manifestations qui ont eu lieu à Ottawa en janvier et février 2022, notamment en communiquant avec les organisateurs du convoi.

M. Wells a été interviewé par Daniel Sheppard et Étienne Lacombe le 2 septembre 2022. Les questions concernant ce résumé doivent être adressées à Daniel Sheppard.

Les textes entre [crochets] sont des notes explicatives fournies par les avocats et les avocates de la Commission pour aider le lecteur.

Campagnes de GiveSendGo

GSG héberge des campagnes sur sa plateforme et s'associe à des prestataires de services de paiement (« PSP ») pour recevoir et décaisser des fonds. Son principal PSP est Stripe.

Pour créer une campagne sur GSG, les utilisateurs doivent ouvrir un compte avec un PSP. Les dons via GSG vont directement dans le compte PSP de l'utilisateur, où ils sont retenus pendant plusieurs jours. Cette retenue permet au PSP de se conformer à la prévention de la fraude et à d'autres obligations. Une fois la période de retenue terminée, les utilisateurs peuvent choisir de laisser les fonds dans leur compte PSP ou de les faire transférer, manuellement ou périodiquement, vers un compte bancaire. GSG ne peut pas empêcher les utilisateurs de transférer les fonds hors de leurs comptes PSP, bien qu'il puisse forcer un remboursement à être émis le cas échéant.

L'exigence de GSG que les organisateurs de campagne ouvrent leurs propres comptes PSP réduit la responsabilité de GSG. Selon le type de compte, l'utilisateur et le PSP assument la responsabilité en cas de fraude et de litige. C'est le cas pour les comptes Stripe Standard [par opposition aux comptes Stripe Express et Custom, qui répartissent la responsabilité différemment]. Les comptes Stripe des organisateurs du convoi étaient des comptes Standard.

Lorsque les utilisateurs ouvrent un compte PSP (c'est-à-dire avant la création de la campagne), le PSP obtient l'identification des utilisateurs et s'assure qu'ils ne sont pas soumis à une interdiction d'ouvrir un compte. En conséquence, tous les organisateurs de campagne sur GSG sont contrôlés en amont.

GSG fait aussi preuve de diligence raisonnable. Il valide les organisateurs au moyen d'un processus de connaissance du client pour s'assurer qu'ils sont autorisés à être dans le



système bancaire et interdit les campagnes qui appellent à des actions illégales. GSG n'interfère pas avec les campagnes qui ont un but légal. Il ne supprime pas les campagnes pour des motifs politiques ou par crainte que les organisateurs ne soient pas en mesure d'atteindre leur objectif déclaré. GSG estime qu'il existe suffisamment d'organismes et de mécanismes d'application de la loi (tels que la police et les tribunaux) pour demander des comptes à tout organisateur de campagne qui n'utilise pas les dons aux fins déclarées.

La mise en place des campagnes de sociofinancement Adopt-A-Trucker et Freedom Convoy 2022

GSG a organisé deux grandes campagnes en lien avec les événements de janvier et février 2022 : La campagne Adopt-A-Trucker et la campagne Freedom Convoy 2022.

La campagne Adopt-A-Trucker a été créée par Chris Garrah le 18 janvier 2022 et a immédiatement commencé à accumuler des dons. GSG n'avait eu aucun contact préalable avec M. Garrah.

Le 26 janvier 2022, John Ballard a contacté Jacob Wells. M. Ballard a indiqué qu'il était associé à la plateforme de médias sociaux CloutHub et qu'il souhaitait voir la campagne Freedom Convoy 2022 transférée de GoFundMe à GSG. [La campagne Freedom Convoy 2022 était initialement hébergée sur la plateforme de sociofinancement GoFundMe. Elle a été créée par Tamara Lich le 14 janvier 2022].

M. Ballard craignait que GoFundMe ne retienne les dons, comme il l'avait fait pour d'autres campagnes de grande envergure.

Le 27 janvier 2022, M. Ballard a dit à M. Wells qu'il avait obtenu l'adresse électronique de Mme Lich. M. Ballard a demandé une maquette de la façon dont la campagne Freedom Convoy 2022 apparaîtrait sur GSG et M. Wells a accepté d'en créer une en utilisant le contenu de la page GoFundMe. La maquette ne pouvait pas recevoir de dons.

Plus tard, le 27 janvier 2022, M. Ballard s'est rendu compte que GSG hébergeait déjà une campagne de financement pour les camionneurs - La campagne Adopt-A-Trucker de M. Garrah. Il a demandé à M. Wells les coordonnées de M. Garrah. Un employé de GSG a obtenu la permission de M. Garrah et a transmis ses coordonnées le 28 janvier 2022.

Le 31 janvier 2022, M. Ballard a invité M. Wells à se joindre à un appel auquel Chad Eros et d'autres représentants de la campagne Freedom Convoy 2022 participaient. M. Wells s'est joint à l'appel. Les organisateurs de la campagne ont indiqué qu'ils négociaient le déblocage de fonds supplémentaires avec GoFundMe et ont convenu de créer une campagne de financement sur GSG qui pourrait également solliciter des fonds. Ils ont en outre indiqué qu'ils avaient créé une société sans but lucratif, mais qu'elle n'avait pas encore de compte bancaire. M. Wells a proposé d'ouvrir un compte Stripe personnel et de le lier à son compte bancaire américain. De cette façon, la campagne pourrait



commencer à recevoir des fonds immédiatement et les fonds pourraient être transférés à la société à but non lucratif une fois qu'elle aurait un compte bancaire. M. Wells avait fait des choses similaires dans le passé pour d'autres campagnes, même si ce n'était pas une chose courante à faire.

La campagne Freedom Convoy 2022 a été lancée sur GSG le 31 janvier.

Le 3 février 2022, M. Wells a envoyé à M. Eros un bref document écrit dans lequel il s'engage à conserver les dons au nom de la campagne Freedom Convoy 2022.

Le 4 février 2022, GoFundMe a supprimé la campagne Freedom Convoy 2022 de sa plateforme. Les organisateurs de la campagne ont utilisé leurs réseaux sociaux pour rediriger les donateurs vers GSG. Le flux de dons à la campagne sur GSG a considérablement augmenté.

Toujours le 4 février 2022, M. Eros a envoyé par courriel à M. Wells les statuts constitutifs de la société à but non lucratif.¹ M. Wells a accordé à M. Eros des privilèges administratifs pour la page Freedom Convoy 2022 sur GSG. Il a également demandé à M. Eros d'ouvrir un compte de traitement des paiements auprès de Stripe.

Versement des dons

Le 5 février 2022, M. Wells a reçu un courriel de M. Eros. Le message expliquait que les organisateurs avaient une facture de 65 000 \$ et s'attendaient à engager davantage de dépenses. M. Eros demandait que les dons soient avancés dans le compte en fiducie de l'avocat Keith Wilson. À l'époque, les dons n'avaient pas dépassé la période de détention de Stripe. M. Wells n'a pas donné suite à cette demande et aucun fonds n'a été transféré au compte de M. Wilson.

Le 7 février, la campagne Freedom Convoy 2022 était toujours liée aux comptes bancaires et Stripe de M. Wells. Les dons ont franchi la période de détention de Stripe ce jour-là et ont été automatiquement déposés dans le compte bancaire de M. Wells, ce à quoi il ne s'attendait pas. Le transfert depuis le compte Stripe s'élevait à plus de 4,9 millions de dollars américains. Ce jour-là, M. Wells a changé le compte Stripe associé à la campagne Freedom Convoy 2022 le faisant passer de son compte personnel à un compte créé par M. Eros.

À peu près à la même époque, M. Eros envoyait également par courrier électronique à M. Wells des documents concernant la société à but non lucratif. Ceux-ci comprenaient les documents d'incorporation qu'il a envoyés le 7 février² et la confirmation des

¹ **GSG00000005.**

² **GSG00000002.**



règlements qu'il a envoyés le 8 février.³ GSG considérait la réception de ces documents comme un exercice supplémentaire de diligence raisonnable puisqu'ils confirmaient les dirigeants de la société à but non lucratif et, par extension, avec qui GSG devrait communiquer. À l'époque, les influenceurs qui n'avaient aucun lien formel avec la société se présentaient comme des organisateurs de collectes de fonds. M. Wells craignait que de nombreuses personnes et organisations tentent de s'accrocher aux organisateurs du convoi à leurs propres fins.

Le 9 février, M. Wells a envoyé par courriel à M. Eros un document officialisant l'accord que M. Wells avait conclu avec les organisateurs le 31 janvier concernant la collecte des fonds alors que la société à but non lucratif ouvrait un compte bancaire.⁴

Le 10 février 2022, M. Eros a informé M. Wells que Stripe avait suspendu le compte de M. Eros. M. Wells a donc connecté la campagne Freedom Convoy 2022 à son compte Stripe personnel.

Le 11 février 2022, M. Wells a appris que Stripe restreignait également l'accès au compte Stripe de M. Garrah, qui était lié à la campagne Adopt-A-Trucker. Stripe agissait conformément à une ordonnance de blocage de la Cour supérieure de justice de l'Ontario. M. Wells a changé le PSP associé à cette campagne passant de Stripe à RallyPay, ce qui a permis de collecter d'autres dons.

Le 13 février 2022, l'enquêteur Christopher Rhone du Service de police d'Ottawa a envoyé par courriel une copie de l'ordonnance de blocage à GSG. Puis, le 25 février 2022, GSG a reçu une signification concernant l'injonction Mareva via son agent du Delaware.

La suppression des campagnes de GiveSendGo

Début mars 2022, GSG a décidé de lancer des remboursements pour les campagnes Adopt-A-Trucker et Freedom Convoy 2022. GSG a pris cette décision car l'objectif des campagnes ne pouvait plus être atteint. GSG a compris que les fonds ne pouvaient légalement pas être transférés à des citoyens canadiens et n'atteindraient donc pas leurs destinataires. Le 14 mars, GSG a empêché les campagnes de recevoir des fonds.

Le processus de remboursement a pris du temps, en partie parce que l'argent qui avait été transféré au compte personnel de M. Wells devait d'abord être restitué à Stripe. Les remboursements de cet argent, qui s'élevaient à environ 7 millions de dollars américains, ont été initiés le 25 mars 2022. Les dons Adopt-A-Trucker que RallyPay avait traités ont également été remboursés. Les dons à la campagne Freedom Convoy 2022 qui avaient

³ **GSG00000007.**

⁴ **GSG00000001.**



été déposés dans le compte Stripe de M. Eros entre le 7 et le 10 février 2022 n'ont pas pu être récupérés pour émettre des remboursements.